

**PENGARUH SUKU BUNGA SBI, CAR, LDR, ROA, DAN NPL
TERHADAP PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA
(Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2005 –
2010)**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional
“Veteran” Yogyakarta**

Disusun oleh :

**ANGGORO ADHI PERMANA PUTRA
142070087 / EA**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
YOGYAKARTA
2012**

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH SUKU BUNGA SBI, CAR, LDR, ROA, DAN NPL
TERHADAP PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA
(Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2005 –
2010)**

Disusun Oleh:

**ANGGORO ADHI PERMANA PUTRA
142070087/ EA**

**Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji,
Pada Tanggal, 3 Januari 2012
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu
persyaratan dalam memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi**

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

(Drs. H. Sutoyo, M.Si)

(Kunti Sunaryo, SE, M.Si, Akt)

**Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi**

(Kusharyanti, SE, M.Si, Akt)

BERITA ACARA
PENGARUH SUKU BUNGA SBI, CAR, LDR, ROA, DAN NPL
TERHADAP PENYALURAN KREDIT MODAL KERJA
(Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2005 –
2010)

Oleh :

ANGGORO ADHI PERMANA PUTRA
142070087/ EA

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji,
Pada Tanggal, 3 Januari 2012
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu
persyaratan dalam memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

(Drs. H. Sutoyo, M.Si)

(Kunti Sunaryo, SE, M.Si, Akt)

Dosen Penguji I

Dosen Penguji II

(Marita, SE, M.Si)

(Zuhrohtun, SE, M.Si)

Persembahan...

*Segala Puji Bagi Allah, Tuhan Semesta Alam...
Yang telah memberikan petunjuk, kemudahan,
rahmat, dan setetes ilmu nya bagi penulis dalam
menyelesaikan karya tulis ini,*

*Ku persembahkan karya kecil ini untuk :
Bapakku Drs. Muntohar, MSi (
Ibuku Endang Purbaningsih*

Motto

**Pemenang Tidak Memiliki Waktu Untuk Menyalahkan
dan Bangga, Karena Seorang Pemenang Terlalu Sibuk
Mempersiapkan Diri Untuk Menghadapi Tantangan
Berikutnya**

(Mario Teguh)

**Orang Sukses Punya Kebiasaan yang Tidak Dilakukan
Oleh Orang Gagal**

(Thomas A. Edison)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Suku Bunga SBI, CAR, LDR, ROA, dan NPL terhadap penyaluran kredit modal kerja pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di bursa efek Indonesia. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia (X_1), *capital adequacy ratio* (X_2), *loan to deposit ratio* (X_3), *return on asset* (X_4), dan *non performing loan* (X_5), sebagai variabel independen dan penyaluran kredit modal kerja sebagai variabel dependen.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah *data pooling*, yang merupakan kombinasi antara data *time series* dan data *cross section* yang diambil dari laporan tahunan 18 bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama 6 tahun periode 2005-2010. Pengujian data dilakukan dengan menggunakan analisis statistik yaitu analisis regresi linear berganda, uji F dan uji t. Uji F digunakan untuk menguji pengaruh variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen. Uji t digunakan untuk menguji pengaruh variabel independen secara parsial terhadap variabel dependen.

Hasil uji F menunjukkan bahwa nilai signifikansi 0,000 yang lebih kecil dari 0,05. Dari hasil uji F ini dapat disimpulkan bahwa, Suku Bunga (Sertifikat Bank Indonesia) SBI, *capital adequacy ratio* (CAR), *loan to deposit ratio* (LDR), *return on asset* (ROA), dan *non performing loan* (NPL) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit modal kerja. Hasil uji t menunjukkan bahwa Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI), *return on asset* (ROA), dan *Non performing loan* (NPL) berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit modal kerja, ini dapat dilihat dari besarnya nilai signifikansi 0,004, 0,000, dan 0,025 yang lebih kecil dari 0,05. *capital adequacy ratio* (CAR) dan *loan to deposit ratio* (LDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit modal kerja, ini dapat dilihat dari besarnya signifikansi 0,120 dan 0,850 yang lebih besar dari 0,05.

Kata Kunci : *Suku Bunga SBI, Capital Adequacy Ratio, Loan to Defosit Ratio, Return on Asset, Non Performing Loan, Kredit Modal Kerja*

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan petunjuk-Nya, sehingga skripsi **”Pengaruh Suku Bunga SBI, CAR, LDR, ROA, dan NPL Terhadap Penyaluran Kredit Modal Kerja (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2005 – 2010)”**, dapat diselesaikan dengan baik.

Penulisan skripsi ini disusun guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional ”Veteran” Yogyakarta.

Penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang sangat membantu dalam mengatasi semua kesulitan yang dihadapi. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terimakasih kepada :

1. Bapak Drs. Sujatmika M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Yogyakarta
2. Ibu Kusharyanti SE, M.Si, Akt selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional ”Veteran” Yogyakarta.
3. Bapak Drs. H. Sutoyo, M.Si selaku dosen pembimbing I. Terimakasih banyak atas bimbingannya, meskipun sibuk masih menyempatkan waktunya untuk memberikan pengarahan selama bimbingan.
4. Ibu Kunti Sunaryo, SE, M.Si, Akt selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, dan dedikasinya selama penyusunan skripsi.
5. Ibu Marita, SE, M.Si selaku Dosen Penguji I. Terimakasih banyak atas masukan dan saran yang diberikan untuk penelitian ini sehingga hasilnya menjadi lebih bagus lagi.
6. Ibu Zuhrohtun, SE, M.Si selaku Dosen Penguji II. Terimakasih banyak telah memberikan masukan demi kesempurnaan skripsi ini yang pada akhirnya memberikan manfaat yang sangat besar bagi kami semua.

7. Kepada kedua orangtua saya (Bapak & Ibu) yang sangat saya sayangi, dengan segala doa restu, kasih sayang dan pengorbanan mereka yang selalu memberikan motivasi dan masukan kepada penulis baik lahir maupun batin.
8. Kepada Adek-adek saya (Bella dan Ajay) yang telah banyak memberikan motivasi, dukungan, dan doanya kepada penulis.
9. Segenap civitas akademik Jurusan Akuntansi dan Fakultas Ekonomi yang telah memberikan bantuan selama penulis menjalani studi di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Yogyakarta.
10. Sahabat-sahabat, teman-teman dan semua pihak yang telah memberikan bantuan moril dan material yang tidak disebutkan semuanya hingga tersusunnya skripsi ini.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati, penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya kepada semua pihak atas kekurangan – kekurangan yang ada dalam penyusunan skripsi ini. Kritik dan saran yang membangun sangat kami perlukan guna memperbaiki penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Yogyakarta, Januari 2011

Penulis

Best thankz to...

Segala Puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam. Tuhan yang Maha Besar atas segalanya dan selalu menunjukkan jalan bagi hamba-hambanya yang berdoa kepadanya.

Nabi Besar Muhammad s.a.w nabi semua umat, shalawat dan salam selalu tercurah untuknya...

Mama dan Papa , terimakasih untuk kasih sayang dan cinta nya yang tak lekang oleh waktu, dedikasi ilmunya dunia dan akhirat sehingga bisa berdiri sampai sekarang, doa dan dukungannya yang tak pernah putus terhadap anak-anaknya dan tak pernah bisa ku balas dengan cara apapun...

Mamaku, kaulah ibu terhebat yang kumiliki, selalu tak pernah lelah mendoakanku dalam doanya, dan selalu mengingatkan dan memotivasi ketika aku terjatuh. Terimakasih banyak atas doa, motivasi dan kasih sayangnya sampai saat ini. Maaf mah aku yang sering jarang pulang, dan ketika tidak menurut pada kemauan mamah, itu aku buktikan untuk bisa membahagiakan mamah dan membuat bangga mamah kelak.

Papaku, Jendral dalam keluargaku, seorang lelaki yang tegar, pantang menyerah, dan tegas dalam mendidik anak-anaknya... terimakasih atas dedikasinya, doanya dan kepercayaannya sehingga aku dapat menyelesaikan kuliah. Masih panjang perjalanan yang akan ku tempuh, aku akan selalu berusaha berikan yang terbaik untuk keluarga...

Aku ingin mereka berdua selalu mendampingiku dan membuat mereka selalu bahagia, dan merasa senang sekali ketika bisa membuat mereka tersenyum. Jaga selalu kesehatan ya mah, pah.. maaf baru ini yang bisa kubuktikan semoga membuat kalian bahagia dengan aku memperoleh gelar sarjana.

Bude hetik dan Pakde Bakri dan keluarga, yang selalu mengingatkan dan menasehati segala hal yang terbaik, bagiku mereka adalah keluarga kedua yang kumiliki selama dijogja. terimakasih atas segala bantuan dan dukungannya. Mohon maaf selama ini selalu merepotkan selama tinggal dijogja.

Om Aris dan keluarga, terimakasih atas dukungannya dan segala sesuatu yang diberikan selama dijogja, mohon maaf selama ini selalu merepotkan om dan bulik sekeluarga.

Adekku tersayang Bella, yang selalu mendukungku dan membuatku termotivasi untuk menjadi seorang kakak, menjadi teladan bagi adik-adiknya, Terimakasih atas doanya ndut. Berilah yang terbaik bagi papah n' mamah, kuberdoa dan mendukung sukses selalu buat kamu...

Teman2 F The gank,,, sahabat2 terbaikku dari semester awal.. terimakasih atas banyak pengetahuan dan pengalaman yang aku peroleh saat awal kuliah hingga saat ini, dukungannya dan motivasinya sehingga bisa menuntaskan skripsi, suka, ketika NongKrong bareng, Touring bareng.. duka kaLau ketika input dan g sekelas..haha, tawa dan canda kalian saat aku jadi bahan ejEkan kalian. HeheEE bersama kalian yang tak pernahku lupakan. Sodaraku **Yudan** “Sang Pengusaha” sukses buat usahanya, **Arip, Allen dan Etik** semoga cepat dapat kerjaan yang mapan,, Untuk **Fakhri n’ Kurni** semoga cepet lulus...., sukses buat kalian semua....:d

Teman2 Seperjuangan Organisasi... di BEM Fe 2010 (Gandhi “Gandos”, Yofang “ireng”, Allan “cah ngisruh”, Sigit “sesepuh”, ddk). Mohon maaf kalo disebutin semua bisa penuh..hehe Thankss atas motivasi dan doanya serta pengalaman yang begitu luar biasa bersama kalian ketika dulu kita berjuang bersama hanya untuk EKONOMI,.. perjuangan itu tak akan pernahku lupakan ketika mencari dana untuk GEE, harus begadang bikin proposal sampai jarang pulang, maEn d***no kita selalu menang dan **allan** selalu kalah..haha, yang tak terlupakan ketika seperti orang hiLang ketika ke jakarta...hahaha thank’s Guyss.... KATAKAN SATU UNTUK EKONOMI!!!

Buat Temen2 akt 07.. saat tongKrong dikampus (Semut, John, Resda, Simar, Nana, Udin, Cicung, Nur, andung, kendil, bakwan, condro, moga dsb) mohon maaf tidak disebut satu2..hehehe temen2 bcanda dan ketawa bareng2 saat sedihpun ketika berkumpul dengan kalian serasa tak punya mslah...hahhhahaha terimakasih pengalaman, dukungannya dan sharing, konsultasi sehingga sukses saat pendadara.., sukses selalu buat kalian....,

Temen” Seperjuangan Penda2ran... (Dias, Hanny, dkk) yang selalu riwa-riwi buat revisi dan minta acc dosen pembimbing dan penguji.. terimakasih dukungan dan motivasinya... perjuangan belum selesai kawan...sukses buat kita semua...

Buat Teman-Teman Akt.07, terimakasih banyak atas semuanya, baik pengalaman dan saat berbagi keceriaan,. Sebuah kebanggaan tersendiri bisa kenal kalian. Salut dan sukses untuk akuntansi 07 UPN “V” Yogyakarta. **KEBEBASAN MILIK KAMI..!!!**

Mohon maaf bila yang belum disebut namanya,hehe karena saya manusia biasa tempatnya kilaf dan lupa... **TERIMA KASIH...**

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN BERITA ACARA	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
MOTTO	v
ABSTRAKSI	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Sistematika Penulisan	9
 BAB II LANDASAN TEORI	
2.1. Bank	10
2.1.1. Pengertian Bank	10
2.1.2. Sumber Dana Bank	12

2.2. Pengertian Kredit	14
2.2.1. Unsur-unsur Kredit	15
2.2.2. Prinsip-prinsip Pemberian Kredit	16
2.3. Kredit Modal Kerja	19
2.4. Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	20
2.5. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	21
2.6. <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR)	26
2.7. <i>Return On Asset</i> (ROA).....	27
2.8. <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	23
2.9. Penelitian Terdahulu.....	30
2.10. Kerangka Konseptual	34
2.11. Hipotesis	37

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Populasi dan Sampel Penelitian	39
3.2. Data dan Teknik Pengumpulan Data	40
3.3. Variabel Penelitian dan Pengukuran	40
3.4. Metode Analisis Data	45
3.4.1. Analisis Regresi Linear Berganda	45
3.4.1.1. Pengujian Asumsi Klasik	46
3.4.1.1.1. Uji Normalitas.....	47
3.4.1.1.2. Uji Multikolinearitas.....	47
3.4.1.1.3. Uji Autokorelasi.....	48

3.7.1.1.4 Uji heteroskedastisitas	49
3.4.2. Pengujian Hipotesis	50
3.7.2.1. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	50
3.7.2.2. Uji F	51
3.7.2.3. Uji t	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	52
4.2. Analisis Data	54
4.2.1. Statistik Deskriptif	54
4.2.2. Uji Asumsi Klasik	57
4.2.2.1. Uji Normalitas	57
4.2.2.2. Uji Multikolinearitas	59
4.2.2.3. Uji Autokorelasi	61
4.2.2.4. Uji Heteroskedastisitas	62
4.2.3. Pengujian Hipotesis	64
4.2.3.1. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	64
4.2.3.2. Uji F	65
4.2.3.3. Analisis Regresi Berganda dan Uji t	66
4.3. Pembahasan Hasil Penelitian	69
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan	74
5.2. Keterbatasan Penelitian	74
5.3. Saran	75

DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN	80

DAFTAR TABEL

	Halaman
1. TABEL 2.1 Penelitian Terdahulu	32-34
2. TABEL 3.1 Definisi Operasional Variabel	43-45
3. TABEL 4.1 Proses Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria	53
4. TABEL 4.2 Descriptive Statistics	55
5. TABEL 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	60
6. TABEL 4.4 Hasil Uji Autokorelasi	62
7. TABEL 4.5 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	64
8. TABEL 4.6 Hasil Uji F	66
9. TABEL 4.7 Hasil Uji t.....	67

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
1. GAMBAR 2.1 Kerangka Pemikiran	37
2. GAMBAR 4.1 Grafik Normal Probability P-Plot.....	58
3. GAMBAR 4.2 Histogram Uji Normalitas	59
4. GAMBAR 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	63